

TUOTEKOHTAINEN ASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustavaihtoehdosta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Tuote: _____ Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Aggressiivinen 75
Vakuutusyhtiö: _____ WEALINS S.A.
Verkkosivusto: _____ www.wealins.com

Ottakaa yhteyttä numeroon _____ +352 437 43 5200, jos haluatte lisätietoja
Valvova viranomainen: _____ Commissariat aux Assurances (CAA)
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: _____ 01.01.2020

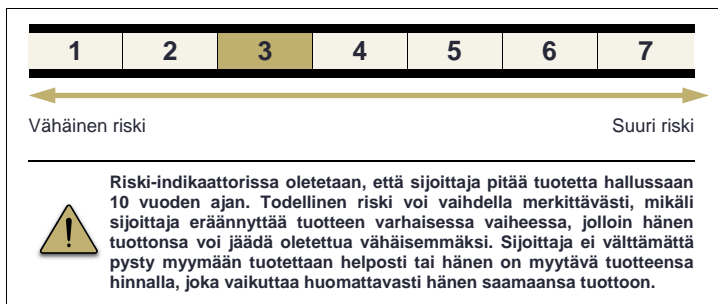
Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

| | |
|--|--|
| Tavoitteet | Sijoitustavaihtoehdossa Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Aggressiivinen 75. Tämän sijoitusstrategian mukaisesti vähintään 25 prosenttia pääomasta sijoitetaan joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinainstrumentteihin ja/tai vastaaviin varoihin. Enintään 75 prosenttia varoista sijoitetaan osakkeisiin ja/tai muihin spekulatiivisiin rahoitusvälineisiin. |
| Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida | Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Aggressiivinen 75 sopii sijoittajille, joiden riskiprofiili on aggressiivinen ja jotka ovat valmiita hyväksymään suuren riskin salkkunsuuresta merkittävästä arvonalenemisesta tavoitellessaan pääoman huomattavaa kasvua. Tämä strategia sopii sijoittajille, joilla on erittäin vankkatietämys rahoitusmarkkinoista. |

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Alla olevan sijoitustavaihtoehdon riskiluokaksi on asteikolla 1 – 7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle ja huonot markkinaolosuhteet eivät todennäköisesti vaikuta kykyymme maksaa Teille.

Huomioi, että sijoituskohteeksi voidaan sijoittaa eri valuutassa, kuin Wealins Life Finlandin ja/tai Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Aggressiivinen 75:n oletusvaluutta tai sille valittu valuutta. Sellaisissa tapauksissa sinulla on valuuttariski, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa sinun lopulliseen tuottoon. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa. Jos vakuutus sopimuksen sijoituskohteena oleviin varoihin sisältyy vähemmän likvidejä tai epälikvidejä sijoituskohteita, varojen realisointi voi ajallisesti kestää pidemmän ajan. Sijoittaja vastaa itse täysmittaisesti kyseisistä riskeistä aiheutuvista rahallisista tappiosta tai muista vahingoista.

Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Aggressiivinen 75: riski voi olla huomattavasti suurempi, kuin yleisessä riski-indikaattorissa näkyvä, jossa Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Aggressiivinen 75 -sopimusta ei säilytetä eräpäivään asti tai koko suositeltavaa sijoitusaikaa. Koska, Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Aggressiivinen 75:n omaisuuden myynti voi kestää pitkään (tietynlaisten kohde-etuuskien osalta), sijoittajan kannatta lukea kappale "Miten pitkään kannattaa omistaa sopimus ja miten saan rahat takaisin ennen määräaikaa?" Wealins Life Finlandin avaintietoasiakirjassa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Tämä tuote ei ole pääomaturvattu luottoriskin varalta. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiansa, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa (katso kohta "Mitä tapahtuu jos WEALINS S.A. on maksukyvytön?" Wealins Life Finlandin avaintietoasiakirjassa).

Tuottonäkymät

| Sijoitus 10 000 EUR | | | | |
|---------------------|--|---------------|---------------|---|
| Vakuutuspreemio | | 1 vuosi | 5 vuotta | 10 vuotta (Suositeltu sijoitusaika) |
| Elossaolo näkymät | | | | |
| Stressinäkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 5 561,10 EUR | 5 125,09 EUR | 3 547,47 EUR |
| | Keskimmääinen tuotto vuosittain | - 44,39 % | - 12,51 % | - 9,84 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 9 034,93 EUR | 8 481,10 EUR | 8 459,61 EUR |
| | Keskimmääinen tuotto vuosittain | - 9,65 % | - 3,24 % | - 1,66 % |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 10 232,78 EUR | 11 191,38 EUR | 12 516,89 EUR |
| | Keskimmääinen tuotto vuosittain | 2,33 % | 2,28 % | 2,27 % |
| Suotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | 11 565,71 EUR | 14 737,55 EUR | 18 482,15 EUR |
| | Keskimmääinen tuotto vuosittain | 15,66 % | 8,07 % | 6,33 % |
| Kuolema näkömä | | | | |
| Vakuutustapahtuma | Mahdollinen tuotto edunsaajille kulujen jälkeen | 10 335,11 EUR | 11 303,29 EUR | 12 642,06 EUR |

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 10 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki vaihtoehtoon itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Tuottojen laskeminen: Tuottonäkymät on laskettu voimassa olevien asetusten vaatimusten mukaisesti. Ne eivät muodosta meidän osalta sitoumusta, eivätkä ne anna indikaatiota Wealins Life Finland - Sijoitusstrategia Aggressiivinen 75:n todellisesta menestyksestä.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat vaihtoehtoon itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

| Sijoitus 10 000 EUR Näkymät | Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua | Eräännyttävässä 5 vuoden kuluttua | Eräännyttävässä 10 vuoden kuluttua |
|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Kokonaiskulut | 224,30 EUR | 1 281,42 EUR | 3 030,18 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) | 2,24 % | 2,24 % | 2,24 % |

Yllämainitut kokonaiskulut koskevat pelkästään yhtä sijoitusvaihtoehtoa. Avaintietoasiakirjasta ilmenevät sekä tuotteen että sijoituskohteen kulut.

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään

- erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa,
- eri kululuokkien merkitykset.

| Tässä taulukossa esitään vaikutukset vuotuisen tuottoon | | | |
|---|--|-------|---|
| Kertaluonteiset kulut | Osallistumiskulut | 0,00% | Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset. |
| | Irtautumiskulut | 0,00% | Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtaamisesta sijoituksen erääntyessä. |
| Juoksevat kulut | Salkkutapahtumiin liittyvät kulut | 0,10% | Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus. |
| | Muut jatkuvaluonteiset kulut | 2,14% | Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen. |
| Satunnaiset kulut | Tuottosidonnainen palkkio | 0,00% | Tulosperusteisen palkkion vaikutus. Tällaiset palkkiot vähennetään sijoituksesta, mikäli tuote tuottaa vertailuarvoaan paremmin. |
| | Voitonjako-osuudet | 0,00% | Voitonjako-osuuksien vaikutus. Voitonjako-osuuksia peritään, mikäli tuote on tuottanut paremmin, kuin määritelty tavoite. |